

**Tilburg University**

## **Fiscale steunmaatregelen tijdens de coronarecessie**

Lejour, Arjan

*Published in:*  
Weekblad Fiscaal Recht

*Publication date:*  
2020

*Document Version*  
Publisher's PDF, also known as Version of record

[Link to publication in Tilburg University Research Portal](#)

*Citation for published version (APA):*  
Lejour, A. (2020). Fiscale steunmaatregelen tijdens de coronarecessie. *Weekblad Fiscaal Recht*, 149(7337), 441-445.

### **General rights**

Copyright and moral rights for the publications made accessible in the public portal are retained by the authors and/or other copyright owners and it is a condition of accessing publications that users recognise and abide by the legal requirements associated with these rights.

- Users may download and print one copy of any publication from the public portal for the purpose of private study or research.
- You may not further distribute the material or use it for any profit-making activity or commercial gain
- You may freely distribute the URL identifying the publication in the public portal

### **Take down policy**

If you believe that this document breaches copyright please contact us providing details, and we will remove access to the work immediately and investigate your claim.

WFR 2020/68

# Fiscale steunmaatregelen tijdens de coronarecessie

PROF. DR. A.M. LEJOUR<sup>1</sup>

## 1 Inleiding

Enkele maanden geleden ontwikkelde de Nederlandse economie zich nog voorspoedig. In december 2019 voorspelde het CPB 1,3% economische groei voor 2020. Deze verwachte groei was minder hoog dan de jaren daarvoor door de stagnerende wereldhandel en stikstof- en PFAS-problematiek.<sup>2</sup> Veel andere economische signalen bleven echter positief. Zo is de werkloosheid, als percentage van de beroepsbevolking, met 3,0% in januari 2020 nog nooit zo laag geweest volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).<sup>3</sup> En er zijn ook nog nooit zoveel mensen in Nederland aan het werk geweest; 9,1 miljoen. Daarnaast zouden de hogere lonen en belastingverlagingen tot forse koopkrachtstijgingen leiden in 2020. En ook de overheidsfinanciën staan er steeds beter voor: de staatsschuld is gezakt naar 49% van het bbp in 2019 (EMU-definitie).

Met de nieuwe ramingen in februari 2020 werd nog aangenomen dat de economische effecten van het coronavirus beperkt zouden zijn, net als in december 2019.<sup>4</sup> Er was wel een onzekerheidsvariant opgenomen waarbij de economie met een half procent krimpt. De snelle wereldwijde spreiding van het coronavirus veranderde echter alles. Op 26 maart publiceerde het CPB vier scenario's voor de economische ontwikkeling in 2020 en 2021. Een recessie lijkt onafwendbaar, alleen de mate waarin is erg onzeker en hangt vooral af van de duur van de maatregelen die Nederland en andere landen hebben genomen om de verspreiding van het virus tegen te gaan.

Dit zijn maatregelen die een groot deel van de economie hebben stilgelegd en in andere delen de productiviteit

raakt. Veel ondernemers worden direct door de coronarecessie geraakt omdat ze bedrijfsactiviteiten vanwege overheidsverordeningen hebben moeten beëindigen. Veel anderen worden indirect geraakt, omdat de vraag wegvalt, de aanvoer beperkt is, of werknemers minder productief kunnen zijn in de thuissituatie.

Het kabinet heeft op 17 maart 2020 een aantal maatregelen aangekondigd om ondernemers te ondersteunen variërend van directe inkomenssteun, leningen, deeltijd-WW en fiscale maatregelen.<sup>5</sup> Ik focus mij in dit artikel op de fiscale maatregelen, maar deze maatregelen kunnen niet beoordeeld worden zonder de economische context en de overige maatregelen hierbij te betrekken.

## 2 De economische situatie

De adequaatheid van de maatregelen om bedrijven en ondernemers te ondersteunen wordt vooral bepaald door de duur van de *social distancing* maatregelen en van de duur en diepte van de recessie. Wat dat betreft zijn de CPB-scenario's over de coronarecessie illustratief. Als de maatregelen ongeveer drie maanden duren verwacht het CPB een economische teruggang van 1,2% van het bruto binnenlands product (bbp) in 2020 en een sterk herstel in 2021 waarin het bbp met 3,5% kan toenemen. Dit sterke herstel is mede mogelijk, omdat de overheid het bedrijfsleven ondersteunt. De werkloosheid neemt wel iets toe en de staatsschuld ook, maar deze effecten zijn beperkt.

In een tweede scenario duren de maatregelen om de spreiding van het virus tegen te gaan zes maanden. Dan valt deels de productiecapaciteit weg en de wereldhandel stagneert verder. Het bbp zou met 5% kunnen krimpen,

<sup>1</sup> Hoogleraar aan Tilburg University en verbonden aan het Centraal Planbureau.

<sup>2</sup> CPB, *Decemberraming 2019, vooruitzicht 2020*.

<sup>3</sup> CBS, *Werkloosheid gedaald naar 3,0%, nieuwsbericht van 20 februari 2020, 2020*.

<sup>4</sup> CPB, *Centraal Economisch Plan 2020, 2020*.

<sup>5</sup> Rijksoverheid, 2020, *Kamerbrief over noodpakket banen en economie, 17 maart 2020*, <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/03/17/kamerbrief-over-noodpakket-banen-en-economie>.

gevolgd door een sterk herstel in 2021. De werkloosheid neemt toe tot 5% in 2021 en de staatsschuld tot 55% van het bbp.

Het kan ook zijn dat het economisch herstel langer op zich laat wachten, en ook de financiële sector een klap krijgt. Dan kan het bbp in 2020 met ruim 7% krimpen, loopt de werkloosheid in 2021 op tot ruim 8% en neemt de schuld toe tot 65% van het bbp.

In een vierde scenario wordt aangenomen dat de maatregelen om de verspreiding van het coronavirus te beperken een jaar duren. De recessie duurt nog langer en ook in 2021 krimpt de economie met bijna 3%, terwijl in de andere scenario's een herstel te zien is. In 2021 neemt de werkloosheid toe, ruim 9%, en de staatsschuld tot ruim 70% van het bbp.

Het CPB doet geen uitspraken over de plausibiliteit van deze scenario's. Het gaat er juist om de scenario's met elkaar te vergelijken. Dat geeft een indruk van de orde van grootte van de mogelijke economische effecten en laat zien waar de voornaamste onzekerheden zitten. Naarmate meer informatie beschikbaar komt, kan duidelijk worden dat bepaalde scenario's meer of minder waarschijnlijk worden.

### 3 Redenen voor overheidsingrijpen

Hoewel uit een scenarioanalyse niet de omvang van de recessie voorspeld kan worden, is wel duidelijk dat er een economische recessie komt en veel ondernemers daar sterk door geraakt worden. Is er dan een economische motivatie voor de overheid om in te grijpen? Het gaat dan in dit artikel om de motivatie voor de maatregelen om ondernemers en de economie te ondersteunen, niet om de maatregelen om het virus te bestrijden of de capaciteit van de gezondheidszorg te vergroten.

In zijn algemeenheid bevorderen sterke conjunctuurgolven de welvaart en economisch ontwikkeling niet. Het is een algemeen onderschreven opvatting in de economie dat de overheid een taak heeft om de economie te stabiliseren, voor zover dat mogelijk is.<sup>6</sup> Recessies leiden tot minder productiecapaciteit omdat veel bedrijven failliet gaan en werknemers werkloos worden. Dat heeft negatieve gevolgen op de toekomstige economische ontwikkeling. Daarnaast hebben veel ondernemers nauwelijks nog een inkomen, waardoor er inkomensondersteuning door de overheid nodig is. In deze specifieke situatie heeft de overheid verordonneerd dat veel bedrijfsactiviteiten per direct gesloten moesten worden. Hoewel een financiële compensatie niet verplicht is, ligt dat wel in

de rede, zeker als de overheid daar de financiële middelen voor heeft. Gegeven de relatief lage staatsschuld en begrotingsoverschotten de laatste jaren zijn deze middelen aanwezig.

### 4 De compensatiemaatregelen voor ondernemers (niet fiscaal)

Zonder compenserende overheidsmaatregelen zouden veel ondernemers de rekeningen niet meer kunnen betalen, arbeidscontracten beëindigen en faillissement aan moeten vragen. Dat vooruitzicht leidt tot veel onzekerheid en afwachtend gedrag, waardoor de economische crisis waarschijnlijk verergert. Vanuit dat perspectief is het volledig te rechtvaardigen dat het kabinet met een pakket maatregelen is gekomen om ondernemers en hun bedrijven te ondersteunen.

Het economisch noodpakket dat het kabinet heeft afgekondigd is vooral bedoeld voor de eerste maanden tot 1 juni.<sup>7</sup> Een van de grote maatregelen is de Tijdelijke Overbruggingsregeling Zelfstandige Ondernemers (Tozo).<sup>8</sup> Deze regeling ondersteunt zelfstandige ondernemers, onder wie zzp'ers, met inkomensondersteuning en bedrijfskrediet, zodat zij een betere kans hebben om hun bedrijf voort te zetten. De zelfstandige kan inkomensondersteuning verkrijgen als de komende drie maanden het inkomen lager zal zijn dan het sociaal minimum. Het inkomen wordt dan maximaal drie maanden aangevuld. Voor gehuwden en samenwonenden wordt het inkomen aangevuld tot € 1500 netto en voor alleenstaanden tot € 1050 netto. De kosten van deze regeling kunnen 1,5 tot 2 miljard euro bedragen.

Zelfstandig ondernemers die liquiditeitsproblemen ervaren als gevolg van de crisis, kunnen een lening voor bedrijfskapitaal aanvragen van ongeveer 10 duizend euro met een rente van 2%. De maximale looptijd van de lening is drie jaar. Verwacht wordt dat de kosten 2 miljard euro zouden kunnen bedragen. Dit zijn extra overheidsuitgaven in 2020, maar op langere termijn leidt dit tot extra inkomsten als de lening wordt afgelost wordt. Tot januari 2021 hoeft niet te worden afgelost. Voor beide

<sup>7</sup> Rijksoverheid, 2020, Kamerbrief over noodpakket banen en economie, 17 maart 2020, <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/03/17/kamerbrief-over-noodpakket-banen-en-economie>.

<sup>8</sup> Rijksoverheid, 2020, Tijdelijke noodregeling voor zelfstandige ondernemers komende week van start, nieuwbericht 27 maart 2020, [https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/coronavirus-covid-19/nieuws/2020/03/27/tijdelijke-noodregeling-voor-zelfstandige-ondernemers-komende-week-van-start?utm\\_source=linkedin&utm\\_medium=Li&utm\\_content=szwcoronavirus](https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/coronavirus-covid-19/nieuws/2020/03/27/tijdelijke-noodregeling-voor-zelfstandige-ondernemers-komende-week-van-start?utm_source=linkedin&utm_medium=Li&utm_content=szwcoronavirus).

regelingen geldt een versnelde procedure en kan binnen vier weken worden afgerond.

Een ander belangrijk onderdeel uit het pakket is de tijdelijke noodmaatregel voor behoud van werkgelegenheid (NOW). Het omzetverlies moet minimaal 20% zijn over drie maanden gemeten van maart tot en met mei 2020. Maximaal wordt 90% van de loonkosten vergoed (bij 100% omzetverlies).<sup>9</sup> De NOW komt in plaats van de deeltijd-ww voor werknemers in dienst. Er is op dit moment een bedrag van 10 miljard euro in de begroting opgenomen. Dat is gebaseerd op de veronderstelling dat een kwart van de werkgever (gemeten aan de loonsom) gebruikmaakt van de regeling met een gemiddelde omzetzakdaling van 45%.

Een derde maatregel is de Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren COVID-19 (Noodloket). Het is een bedrag van € 4000 over een periode van drie maanden. De ondernemingen moeten wel aan een aantal voorwaarden voldoen. De ondernemingen verwachten een omzetverlies van € 4000 of meer gedurende de periode 16 maart tot 15 juni en hun vast lasten bedragen ook meer dan € 4000. Daarnaast moet de onderneming direct getroffen zijn door de overheidsmaatregelen betreffende sluiting, beëindiging van activiteiten, negatieve reisadviezen e.d. Er is een gedetailleerde lijst gepubliceerd met sectoren die hieronder vallen.

Daarnaast zijn er nog een aantal bestaande maatregelen uitgebreid voor meer specifieke sectoren en situaties.<sup>10</sup> Dit gaat om garanties en borgstellingen waardoor micro, kleine en middelgrote bedrijven eenvoudiger financiering kunnen krijgen bij banken of andere instellingen. Omwille van de ruimte bespreek ik deze regelingen niet in detail. Daarvoor verwijst ik naar de Kamerbrief.<sup>11</sup>

## 5 De fiscale maatregelen<sup>12</sup>

De fiscale maatregelen beogen vooral de acute liquiditeitsproblemen van ondernemers te verlichten door

betalingen aan de Belastingdienst uit te stellen en te verminderen. Ten eerste is daar de regeling Bijzonder uitstel van betaling waarop iedere onderneming die door de coronacrisis in problemen is gekomen een beroep kan doen.<sup>13</sup> Eerst gold de regeling alleen voor de aanslag IB of VPB of een naheffingsaanslag LB of OB, maar per 2 april zijn daar meer belastingen aan toegevoegd. Daarnaast wil het kabinet de heffing van de energiebelasting en van Opslag Duurzame Energie voor bedrijven tijdelijk uitstellen. Ook hier is het doel om de liquiditeitspositie van grotere zakelijke klanten van de energieleveranciers te verbeteren.

Ten tweede wordt de boete voor betalingsverzuim geschrapt. Als een ondernemer uitstel van betaling vraagt voor een naheffingsaanslag omzetbelasting of loonbelasting, zorgt de Belastingdienst er ook voor dat een eventuele boete voor een betalingsverzuim die bij de aanslag wordt opgelegd nu wordt geschrapt.

Ook wordt de belasting- en invorderingsrente tijdelijk verlaagd tot 0,01%. Voor de invorderingsrente is dat al per 23 maart het geval, voor de belastingrente is dit in gang gezet en gaat de maatregel per 1 juni of 1 juli in, afhankelijk van de belasting.

De voorlopige aanslag IB/VPB 2020 kan verlaagd worden als ondernemers een lagere winst over het boekjaar 2020 verwachten door de coronacrisis. Verzoeken daartoe worden door de Belastingdienst ingewilligd. Daardoor gaan ondernemers meteen minder belasting betalen. Als het bedrag van de nieuwe voorlopige aanslag lager is dan de belasting die de ondernemer al heeft betaald, krijgt de ondernemer het verschil uitbetaald. Ook deze maatregel verbetert de liquiditeit van ondernemingen.

Daarnaast gaan gemeenten en waterschappen coulant om met de inning van de lokale belastingen. Uitstel van betaling en spreiding van betaling wordt gemakkelijk verleend.

## 6 Zijn de fiscale maatregelen adequaat en voldoende?

Het is de vraag of deze maatregelen voldoende zijn. Daar kan op verschillende manieren tegenaan gekeken worden. Ten eerste vergelijk ik de maatregelen met die in het buitenland op basis van een recente OESO-publicatie. Ten tweede zie ik de impact van de fiscale maatregelen op de liquiditeitspositie. Ten derde verge-

<sup>9</sup> Rijksoverheid, 2020, Kamerbrief Tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging voor behoud van Werkgelegenheid, 31 maart 2020, <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/03/31/tijdelijke-noodmaatregel-overbrugging-voor-behoud-van-werkgelegenheid>.

<sup>10</sup> Het gaat hierbij om de B(orgstelling) MKB, de GO-regeling, Qredits en de borgstelling MKB-landbouwkredieten.

<sup>11</sup> Rijksoverheid, 2020, Kamerbrief over noodpakket banen en economie, 17 maart 2020, <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/03/17/kamerbrief-over-noodpakket-banen-en-economie>.

<sup>12</sup> Zie voor alle maatregelen de brief over het noodpakket van 17 maart (voetnoot hierboven).

<sup>13</sup> Zie voor een uitgebreide bespreking van deze maatregel het artikel van Luc van der Voort, 'De crisismaatregelen: leuker kunnen we het niet maken', in dit nummer van het weekblad.

lijk ik dat met de economische steunmaatregelen en ten vierde blik ik terug op enige maatregelen die genomen zijn tijdens de financiële crisis in 2009.

## “Fiscale noodmaatregelen dragen bij aan de liquiditeitspositie van ondernemingen”

De OESO publiceerde een overzicht van de fiscale maatregelen die landen genomen hebben als antwoord op de coronacrisis.<sup>14</sup> Gezien de actualiteit is dat overzicht een momentopname. Zij classificeert een aantal categorieën. Nederland treft zoals veel andere landen maatregelen om uitstel van belastingbetaling mogelijk te maken, maar er zijn nog andere mogelijkheden. Er zijn landen die maatregelen hebben genomen om belastingclaims sneller aan ondernemingen terug te betalen door de Belastingdienst. Er zijn ook landen die maatregelen hebben genomen over de aangiftecontroles en maatregelen om eerder zekerheid te bieden over de belastbaarheid van bepaalde uitgaven. Daarnaast hebben de belastingdiensten in veel landen de communicatiemogelijkheden en capaciteit uitgebreid. In dit OESO-overzicht komt Nederland niet zo vaak voor, maar juist wel in een aantal categorieën die voor ondernemingen belangrijk zijn.

Zijn de fiscale maatregelen voldoende? De fiscale maatregelen zijn er vooral op gericht de liquiditeitspositie van ondernemers en ondernemingen niet verder te verslechteren. Daarin is een Belastingdienst een van de partijen die daarin verlichting kan brengen. Hoewel elk situatie anders, zal gemiddeld genomen vooral de aanpassing van de voorlopige aanslag enige verlichting brengen. Deze verlichting is ook terecht, omdat verwacht mag worden dat winsten veel lager zullen zijn of zelfs nihil dan een paar maanden geleden gedacht is.

De fiscale maatregelen helpen maar in beperkte mate om inkomensverlies op te vangen of om de werkgelegenheid te ondersteunen. Dat is geen tekortkoming, want daar zijn juist de andere compensatiemaatregelen voor bedoeld. Het voornaamste doel van de fiscale

maatregelen is om de liquiditeitspositie van ondernemingen niet verder te verslechteren.

Hoewel we nog geen idee hebben van de omvang van de crisis op langere termijn, kan een terugblik op de financiële crisis in 2009 toch illustratief zijn.<sup>15</sup> In 2009 is de netto omzet van alle ondernemingen in Nederland (exclusief de financiële sector) met 8% achteruitgegaan. Het bedrijfsresultaat nam met 35% af en de betaalde VPB met 30%. Als deze cijfers een indicatie zijn voor de coronacrisis, betekent dat een forse verlaging van de voorlopige VPB-aanslag en IB-aanslag voor ondernemers. Voor de overheid nemen de belastinginkomsten flink af. De grootste dip zijn de inkomsten uit VPB. Hoewel de btw eigenlijk geen belasting op de omzet, daar op de toegevoegde waarde is, suggereert een dergelijke omzetting min of meer een navenante daling van de btw-inkomsten en dat loopt ook in de miljarden euro's.

De vraag is wat kan de overheid nog meer doen met fiscale maatregelen. Het economische hulppakket is omvangrijk, in termen van het aantal ondernemingen die daartoe toegang hebben en de omvang van de financiële steun.

Met de financiële crisis zijn er ook een aantal andere fiscale maatregelen genomen, zoals de uitbreiding van de achterwaartse verliesverrekening van één naar drie jaar in de vennootschapsbelasting van 2009 tot en met 2011 en de willekeurige afschrijving voor nieuwe investeringen in de jaren 2009 tot en met 2011. Helaas is de effectiviteit van deze maatregelen nooit geëvalueerd waardoor er weinig aanwijzingen zijn of deze maatregelen nu een zinvolle aanvulling zouden zijn.

De afgelopen jaren heeft de economie zich gunstig ontwikkeld en zijn de bedrijfswinsten flink toegenomen. Een uitbreiding van de achterwaartse verliesverrekening in de VPB heeft als voordeel dat ondernemingen de mogelijke verliezen in 2020 in ieder geval deels kunnen verrekenen.<sup>16</sup> Zeker als de recessie langer duurt, is het maar de vraag wanneer in de toekomst voldoende winst behaald wordt. De achterwaartse verliesverrekening geeft het bedrijvenleven een stukje zekerheid dat de huidige verliezen verrekend kunnen worden en dat kan helpen middelen vrij te spelen voor nieuwe investeringen.

De onzekerheid over de economische ontwikkeling is bijzonder groot en dat leidt tot grote terughoudendheid in het ontplooiën van nieuwe ondernemingsactiviteiten. Dat betekent dat er vaak nauwelijks geïnvesteerd wordt.

<sup>14</sup> OECD (2020), *Tax Administration Responses to COVID-19:*

*Measures Taken to Support Taxpayers*, OECD, Paris.

[www.oecd.org/www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/publications-and-products/tax-administration-responses-to-covid-19-measures-to-support-taxpayers.pdf](http://www.oecd.org/www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/publications-and-products/tax-administration-responses-to-covid-19-measures-to-support-taxpayers.pdf)

<sup>15</sup> CBS, <https://opendata.cbs.nl/statline/#/CBS/nl/dataset/80263ned/table?ts=1585905586821>.

<sup>16</sup> De achterwaartse verliesverrekening in de inkomstenbelasting is al drie jaar.

Dat is begrijpelijk, maar draagt bij aan verdere economische stagnatie. De overheid zou een rol kunnen spelen om deze stagnatie tegen te gaan. Als de crisis langer duurt dan een half jaar zou de overheid nieuwe investeringen kunnen ondersteunen door subsidies of goedkope kredieten (rentevrije). Dat is ook een van de voorstellen van de OESO.<sup>17</sup> Dat kan door de kleinschalige investeringsaftrek te verruimen. Deze maatregelen lijken me effectiever dan willekeurige afschrijvingen. Dat laatste zorgt vooral voor een spreiding van de kosten die voor de ondernemer gunstig is, maar niet de investeringskosten direct verlaagt.

## 7 Conclusie

In nauwelijks een paar weken tijd zijn de economische omstandigheden in Nederland dramatisch verslechterd als gevolg van de verdere verspreiding van het coronavirus en de maatregelen die de verspreiding proberen tegen te gaan. Een economische recessie lijkt onvermijdelijk. Dat is geen mooi vooruitzicht, maar een economische recessie heeft ook iets louterends. Het kaf wordt van het koren gescheiden; onrendabele bedrijfsactivitei-

ten moeten worden stopgezet, dat is pijnlijk, maar op de langere termijn kunnen kapitaal en mensen beter op andere plekken van de economie ingezet worden.

Dat is geen reden om de recessie te laten voortwoekeren. Het is terecht dat het kabinet zoveel maatregelen neemt, die op het eerste gezicht effectief kunnen zijn voor inkomensondersteuning, behoud van werkgelegenheid, liquiditeitssteun voor bedrijven en behoud van ondernemerschap. De fiscale maatregelen passen daar goed bij en hebben vooral het doel om de liquiditeitspositie van ondernemingen te verbeteren. Deze maatregelen kunnen nog aangevuld worden met een uitbreiding van de achterwaartse verliesrekening voor vennootschappen en subsidies en borgstellingen voor nieuwe investeringen. Deze maatregelen zijn iets minder urgent dan de huidige maatregelen en over de uitwerking daarvan kan nog even nagedacht worden.

De grote vraag is of de maatregelen ook op langere termijn voortgezet kunnen worden als de crisis langer duurt. Op termijn gaan meer bedrijven failliet en dan is het minder doelmatig alle ondernemingen te blijven ondersteunen. Op langere termijn nemen de kosten voor de overheid ook flink toe. Het gaat nu al om tientallen miljarden euro's voor een periode van drie maanden. Dat pleit ervoor de maatregelen op termijn aan te scherpen. Dat geldt minder voor de fiscale maatregelen, maar ook daar moet er op gelet worden dat uitstel van betaling geen afstel wordt.

<sup>17</sup> OESO, 2020, *Coronavirus (COVID-19): Joint actions to win the war*, [https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=119\\_119674-tbcxotkmhb&title=Coronavirus\\_\(COVID-19\)Joint\\_actions\\_to\\_win\\_the\\_war](https://read.oecd-ilibrary.org/view/?ref=119_119674-tbcxotkmhb&title=Coronavirus_(COVID-19)Joint_actions_to_win_the_war).